

UNIVERSIDAD DE CUENCA



FACULTAD DE JURISPRUDENCIA CIENCIAS POLÍTICAS Y SOCIALES

CARRERA DE DERECHO

**"RESPONSABILIDAD CIVIL EN EL DELITO LAVADO DE ACTIVOS
PROVENIENTES DEL NARCOTRÁFICO"**

**MONOGRAFIA PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO ABOGADO DE
LOS TRIBUNALES DE JUSTICIA DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR Y
LICENCIADA EN CIENCIAS POLITICAS Y SOCIALES**

Autor: GINA SOLEDAD LOJA CONTRERAS

Director: DR. JULIO TEODORO VERDUGO SILVA

CUENCA 2015



RESUMEN

En este trabajo de investigación se tratarán aspectos fundamentales de la responsabilidad civil que genera el delito de lavado de activos provenientes del narcotráfico, puesto que nuestro Código Orgánico Integral Penal sanciona el delito de lavado de activos. La responsabilidad civil tiene varias fuentes y una de ellas es el delito, por lo tanto cuando el daño fue causado por un hecho que la ley lo ha tipificado como delito, estamos frente a la responsabilidad civil extracontractual delictual que proviene de la ejecución de un delito, que puede ocasionar un deterioro en el patrimonio, cuando se afecta a una persona pecuniariamente, se genera un vínculo jurídico en donde la ley nos respalda cuando la obligación de reparar el daño no ha sido resarcido.

El delito de lavado de activos se encuentra regulado en el Código Orgánico Integral Penal en la sección octava Delitos Económicos, ya que este delito perturba el orden económico regulado jurídicamente por el estado, precisamente por ser este el bien jurídico lesionado, sin embargo si hacemos un análisis exhaustivo de este delito vamos a concluir que este es un delito pluriofensivo que afecta varios bienes jurídicos protegidos. Nuestro ordenamiento jurídico establece como sanción, una pena privativa de libertad, sanción pecuniaria, y además de ello una pena de comiso penal, lo cual es independiente de los daños que se ocasionen, los cuales serán resarcidos por el responsable.

Palabras Claves: Narcotráfico, Responsabilidad Civil, Lavado de Activos.



ABSTRACT

In this research fundamental aspects of liability that generates money laundering from drug trafficking will be discussed, since our Comprehensive Penal Code punishes the crime money laundering, which involves the conversion of funds derived from illegal activities to white money.

Liability has several sources, one of which is the crime, so when the damage was caused by a fact that the law has criminalized, we are faced with liability arising from the execution of an event fraudulent, which can cause a deterioration in equity, when it affects the victim monetarily, creating a legal link where the law behind us when the obligation to repair the damage has not been compensated.

The offense laundering is regulated in the Comprehensive Penal Code in the eighth section Economic Crimes, as this crime disturbs the economic order legally regulated by the state, precisely because the injured legal right, if we do a thorough analysis of this crime will conclude that this is a crime that affects pluri-offensive several protected rights within our legal system governing this subject the law to curb money laundering which defines this as a separate crime related offenses and establishes penalties a sentence of imprisonment, financial penalty, and moreover a penalty of special confiscation, which is independent of the damages caused, which will be compensated by the responsible.

Keywords: Drug trafficking, Liability, Laundering.



ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido	
RESUMEN	2
ABSTRACT	3
ÍNDICE DE CONTENIDOS	4
INTRODUCCIÓN	7
CAPÍTULO I	11
LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRÁFICO	11
1.1 Antecedentes Históricos y Generalidades	11
1.2 Evolución Internacional	14
1.3 Evolución Nacional	18
1.4 Bien Jurídico Protegido	22
CAPÍTULO II	24
RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA-CONTRACTUAL	24
2.1. Responsabilidad Civil Extra-Contractual	24
2.2 El Daño	38
2.3 Reparación Del Daño	47
CAPÍTULO III	58
REGULACIÓN EN EL ECUADOR DEL LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRÁFICO	58
3.1 LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS	58
3.2 CODIFICACION DE LA LEY DE SUSTANCIAS ESTUPEFACIENTES Y PSICOTRÓPICOS	67
3.3 CÓDIGO CIVIL ECUATORIANO	68
CONCLUSIONES:	72
BIBLIOGRAFÍA	76



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CLAÚSULA DE DERECHOS DE AUTOR



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CLAÚSULA DE DERECHOS DE AUTOR

GINA SOLEDAD LOJA CONTRERAS, autora de la Monografía **"RESPONSABILIDAD CIVIL EN EL DELITO LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRAFICO"**, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Abogado de los Tribunales de la República y Licenciado en Ciencias Políticas y Sociales. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, Julio de 2015

Gina Soledad Loja Contreras

0104341474



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CLÁUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL



UNIVERSIDAD DE CUENCA

CLÁUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL

Gina Soledad Loja Contreras, autora de la Monografía "RESPONSABILIDAD CIVIL EN EL DELITO LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRAFICO", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, Julio de 2015

Gina Soledad Loja Contreras

0104341474



UNIVERSIDAD DE CUENCA

DEDICATORIA

Primeramente a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado lo necesario para seguir adelante día a día, para lograr mis sueños, además de su infinita bondad y amor. A mis padres y hermana por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante, y por su amor.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

AGRADECIMIENTOS

Quiero agradecer a Dios, a mis padres y a mi hermana porque ellos estuvieron en todo momento y sobre todo en los días más difíciles de mi vida, les agradezco por darme todos los medios necesarios para que cumpla mis metas. A mi Director Dr. Teodoro Verdugo por su gran apoyo ofrecido en este trabajo de investigación y motivación para la culminación del mismo.



INTRODUCCIÓN

El lavado de activos tiene como objetivo ocultar el dinero que proviene de actividades ilícitas como lo es el narcotráfico y dar una apariencia de dinero lícito, así acumulando riqueza que producen inestabilidad económica en nuestro país lo que provoca un **daño** por lo tanto el sujeto activo del delito de lavado de activos proveniente del narcotráfico es responsable por el daño que causó.

La responsabilidad civil es la obligación de cumplir con una responsabilidad ya sea **contractual** cuando la responsabilidad u obligación proviene de un contrato, o **extra contractual** que a su vez puede ser delictual o cuasi delictual, en la temática específicamente hablamos de la responsabilidad civil extra contractual delictual ya que la responsabilidad se origina al momento de cometer un ilícito como es el lavado de activos proveniente del narcotráfico.

Cuando una persona comercializa drogas obtiene un rédito económico injustificable por lo tanto oculta el origen de estos dineros ilícitos y busca la manera de convertirlos en dineros lícitos, así tenemos las siguientes etapas en el delito de lavado de activos: **la colocación en medios** como: contrabando de dinero, complicidad de las instituciones financieras, compra de bienes ya sean muebles o inmuebles, fusión de fondos, luego **estratificación o transformación** que consiste en que este dinero ilícito se mezcle con dinero lícito y se realizan varios movimientos para que se pierda el rastro de ilegal así como los bienes comprados en efectivo y luego vendidos, y una tercera etapa de **integración** donde los capitales regresan a la economía normal, como dinero lícito proveniente de negocios lícitos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El lavado de dinero produce consecuencias devastadoras económicas y sociales ya que afecta la administración de justicia, la salud pública, el orden económico regulado por el estado, la estabilidad y solidez del sistema financiero, licitud de los bienes que circulan por el mercado, los ingresos tributarios del Estado así como la seguridad, por lo tanto cuando una persona es sancionada debe responder por todo el daño ocasionado así el estado y todas las personas afectadas tienen el derecho a ser resarcidos por los daños que estos hubieran sufrido.



CAPÍTULO I

LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRÁFICO

Antecedentes Históricos y Generalidades

Podemos decir que el origen del delito de lavado de activos en general lo encontramos en la edad media entre los siglos IX y X la época del Cristianismo donde la usura estaba severamente castigada, así se imponían castigos espirituales, negación de sepultura en tierra santa, la excomunión, o la obligación de restituir los bienes ilícitos, se consideraba usura a quienes hubiesen cobrado intereses por préstamos u obtener ganancias en transacciones comerciales, por lo tanto los mercaderes, y prestamistas medievales obtenían dinero ilícito a través de la usura, y lo convertían en dinero lícito de distintas formas.

En la edad moderna tenemos la piratería ya que robaban barcos encargados de transportar oro de América a Europa. Seguros vinculados con actividades navieras quienes fingían siniestros y cobraban los seguros obteniendo dinero ilícito, así como el contrabando que se realizaba con Inglaterra, Portugal y Holanda con América del Sur.

Y es en la edad contemporánea donde se perfecciona el delito de lavado de activos, en el siglo XX, EEUU decide prohibir la venta y el consumo de alcohol, donde aparecieron organizaciones que se encargaron de la producción y venta del mismo, obteniendo dineros ilícitos, y Al Capone incorporó las mafias relacionadas con la venta de alcohol, prostitución y juego ilegal. Dando origen a transnacionales con su modalidad delictiva por todo el mundo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Se considera que el término lavado de dinero proviene de Estados Unidos en la época del mafioso Mayer quien creó una cadena de lavanderías de textiles para ocultar el dinero ilegal proveniente de los casinos ilegales.

En los años 60 se inicia con la explotación de las drogas básicamente el opio o adormidera, en los años 70s con la vista puesta en el narcotráfico, el dinero que se obtenía ingresaba a las instituciones financieras sin ningún tipo de control.

En los años 80s y 90s en Latinoamérica adquieren un gran auge los carteles de droga en Colombia, Perú, Bolivia y México, siendo el país colombiano el más importante e influyente ya que al estar involucrado con la guerrilla producen gran devastación en la sociedad así la guerrilla apoyando al narcotráfico y el narcotráfico financiando a la guerrilla.

La expresión lavado de activos fue utilizada judicialmente en EE UU en 1982 cuando se confiscó dinero proveniente de cocaína colombiana.¹

Generalidades

Empezaremos definiendo el término Lavado de Activos así tenemos:

La Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Convención de Viena, 1988) definen al lavado de activos en su artículo 3 como:

- “La conversión o la transferencia de bienes, a sabiendas de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos tipificados de

¹ TONDINI Bruno, Centro Argentino de estudios Internacionales, programa de Derecho Internacional, 2006, <http://www.rafaelsanchezarmas.com/BlanqueoCapitalesArgentina.pdf>



conformidad con el inciso a) del presente párrafo, o de un acto de participación en tal delito o delitos, con objeto de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes o de ayudar a cualquier persona que participe en la comisión de tal delito o delitos a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones.

- La ocultación o el encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la propiedad de bienes, o de derechos relativos a tales bienes, a sabiendas de que proceden de un delito o delitos, o de un acto de participación en tal delito o delitos; y
- La adquisición, posesión o utilización de bienes, a sabiendas, en el momento de recibirlos, de que tales bienes proceden de un delito o delitos, o de un acto de participación en tal delito o delitos”.²

Gabriel Adriasola citado en señala que:

Una actividad dirigida disfrazar como lícitos fondos derivados de una actividad ilícita. Se trata de ocultar dichos fondos y a sus reales titulares y devolverlos al mercado de dinero bienes y servicios, con la apariencia de haber sido generados en una actividad o inversión legítima.

² Convención de la Naciones Unidas contra el Tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas CONTRA EL TRÁFICO ILÍCITO DE ESTUPEFACIENTES Y SUSTANCIAS PSICOTROPICAS, 1988, disponible en: https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_es.pdf



Raúl Escobar citado en señalan que

El procedimiento subrepticio, clandestino y espurio mediante el cual los fondos o ganancias procedentes de actividades ilícitas (armamento, prostitución, trata de blancas, contrabando, evasión tributaria, narcotráfico, delitos comunes, económicos, políticos y conexos,) son reciclados al circuito normal de capitales o bienes y luego usufructuados mediante ardides tan heterogéneos como tácticamente hábiles.

Por lo tanto entendemos que el delito lavado de activos consiste en ocultar el origen del dinero que proviene de actividades ilícitas (narcotráfico) y dar una apariencia de dinero lícito, ya sea mezclándolo con dinero lícito, a través de las empresas fantasmas, involucrando al sistema financiero, etc.

El delito de lavado de activos es un delito que se considera independiente y autónomo, sin embargo para que este se pueda consumir debe tener como antecedente otro delito como lo es el narcotráfico, que es considerado el delito fuente.

1.1. EVOLUCIÓN INTERNACIONAL

En el ámbito internacional el delito lavado de activos ha ido evolucionando progresivamente, así tenemos los precedentes más relevantes como los siguientes:

En 1989 donde se funda el GAFI Grupo de Acción Financiera Internacional, que se funda para combatir el delito de lavado de activos, inicialmente conformado por 15 países europeos y Australia, y



posteriormente se fueron sumando países sudamericanos, se redactó en 1990 las 40 recomendaciones, que tienen como objeto incentivar la promulgación de normas tanto administrativas y penales contra el lavado de activos, en el 2000 se crea GAFISUD en Cartagena de Indias, Colombia, formado por nueve países: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay, Perú y Uruguay, y posteriormente se incorpora México en 2006, Costa Rica y Panamá en 2010, Cuba 2012, Guatemala, Honduras y Nicaragua en 2013, y en julio 2014 se convierte en GAFILAT Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica, vigentes hasta la actualidad.³

En 1988 en la Convención de Viena de las Naciones Unidas contra el tráfico ilegal de drogas, en su art 3 nos dice: "La conversión o la transferencia de bienes a sabiendas de que tales bienes proceden de alguno o algunos de los delitos tipificados de conformidad con el inciso a) del presente párrafo, o de un acto de participación en tal delito o delitos, con objeto de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes o de ayudar a cualquier persona que participe en la comisión de tal delito o delitos a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones;".

En donde tenemos el origen del delito lavado de activos vinculado al tráfico de drogas, siendo así en su inciso a) i. "La producción, la fabricación, la extracción, la preparación, la oferta, la oferta para la venta, la distribución, la venta, la entrega en cualesquiera condiciones, el

³ LOPEZ BENITEZ, Benigno, Gafisud. 2010,
http://www.gafilat.org/UserFiles/pdfs/10_Anos_GAFISUD.pdf



corretaje, el envío, el envío en tránsito, el transporte, la importación o la exportación de cualquier estupefaciente o sustancia sicotrópica”.⁴

En diciembre de 1988 se elaboran las conocidas Reglas de Basilea que son Las Reglas y prácticas de Control de las Operaciones Bancarias, en el que se establecen medidas para evitar que los Bancos sean utilizados para el blanqueo de dinero, así como obtener la información necesaria de sus clientes y la cooperación de las autoridades para detectar las actividades ilícitas.⁵

En 1990 en Estrasburgo se emite la Convención Europea sobre Blanqueado, Rastreo, Embargo y Confiscación de los Productos del crimen. Se aplica un punto de vista criminológico aplicando que el dinero es el que promueve al crimen organizado más que a la personas que operan en el mismo puesto que estas pueden ser reemplazadas por lo tanto lo fundamental es el dinero con el que estas organizaciones ilícitas funcionan. Y fundamentalmente el campo de acción de este convenio abarca a todo tipo criminal en general y no únicamente en los delitos relacionados con el narcotráfico.⁶

En 1991 la Comunidad Europea emitió la “Normativa de la Unión Europea, Directiva 91/308/CEE, Relativa a la Prevención de la Utilización del Sistema Financiero para el lavado de activos”, donde los países

⁴ Convención de las Naciones unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas, Viena, 1988. Disponible en: https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_es.pdf

⁵ Norma de Basilea, 1988. Disponible en https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/Aprenda_con_caixabank/aula8_01_w.pdf

⁶ ZAMBRANO Alfonso, Lavado de Activos, Editorial Corporaciones Publicaciones y Estudios, Quito-Ecuador, 2010



UNIVERSIDAD DE CUENCA

miembros deben colaborar con el cumplimiento de la Convención de Viena de 1988 y del Consejo Europeo antes mencionadas, a través de su normativa penal interna. Y se establece la obligación de las entidades financieras de identificación, registro y conservación de documentos de sus clientes, observación y declaración de las operaciones sospechosas.

El CICAD Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas en 1992 aprueba "Reglamento Modelo Americano sobre delitos de lavado de dinero". El que trata de los delitos que deben estar tipificados como delitos, incluyendo la conversión y transferencia de dineros ilícitos. Establece a los bancos la obligación de registros de las transacciones y notificación a las autoridades competentes en caso de irregularidades, establece en su Art. 20 la responsabilidad de las instituciones.

En el 2000 en Palermo se realiza la Convención de Naciones Unidas contra la delincuencia organizada transnacional, en 2001 se da la segunda convención de Palermo donde obligan a los países miembros a tipificar el delito de lavado de activos independiente al narcotráfico, sancionando también a los delitos graves enumerados en dicha convención.

En 2005 se realiza la tercera Convención de Palermo relativa a la Prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales y para la financiación del terrorismo, que busca controlar el flujo de los capitales ilegales estableciendo dos objetivos: "frenar movimientos de capitales destinados a la financiación del terrorismo, con independencia de su origen sea legal o no. Por otro lado, frenar la corrupción en el mundo financiero..."



En 2005 se emitió Convenio del consejo de Europa relativo al blanqueo, seguimiento, embargo y decomiso de los productos del delito y a la financiación del terrorismo. Que busca evitar que los recursos económicos provenientes de actividades ilícitas financien el terrorismo.

1.2. Evolución Nacional

Ecuador es un país que debido a su ubicación geográfica se ha convertido en un país de tránsito de las sustancias sujetas a fiscalización, así como de comercialización, lo que produce un inmenso rédito económico el cual debe ser justificado y es ahí donde se perpetra el delito de lavado de activos, mediante la compra-venta de bienes inmuebles, usando el sistema financiero, creando personas jurídicas inexistentes, etc.

En cuanto a la regulación del delito de lavado de activos, el primer antecedente de que regula este tema es la Ley de Control y Fiscalización del Tráfico de Estupefacentes y Psicotrópicos que se publicó en el registro oficial No. 612 de enero de 1987, norma que trata de la **conversión o transferencia de bienes provenientes del narcotráfico**.

Posteriormente la Ley de Sustancias Estupefacentes y Psicotrópicas que se publicó en el Registro oficial No. 523, de 17 de septiembre de 1990, donde se busca armonizar nuestro ordenamiento jurídico con la "Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacentes y sustancias psicotrópicas"⁷, suscrito en Viena.

En el año 2000 se crean el GAFISUD, siendo Ecuador parte de este Organismo Internacional, que se crea con el propósito de combatir la delincuencia organizada internacional.

⁷ Convención de las Naciones unidas contra el tráfico ilícito de estupefacentes y sustancias psicotrópicas, Viena, 1988. Disponible en: https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_es.pdf



Hasta el año 2003 el único ente que se encarga del control de la procedencia irregular del dinero en Ecuador era la Unidad de Procesamiento de Información Reservada (UPIR) del CONSEP (Consejo Nacional de Control de Sustancias, Estupefacientes y Psicotrópicas). Siendo el CONSEP prácticamente el que se encargaba del control del delito de lavado de activos y únicamente provenientes del narcotráfico ya que la norma no permitía sancionar el lavado de activos provenientes de otros ilícitos, frente a esta realidad Organismos Internacionales recomiendan a Ecuador un proyecto de Ley de Lavado de Activos y que la Superintendencias tanto de Bancos como de Compañías ejerza supervisión, así como el Banco Central del Ecuador.⁸ Con estas recomendaciones se crea un amplio marco jurídico que permite sancionar el delito de lavado de activos.

Actualmente en nuestro ordenamiento jurídico, el delito de lavado de activos se encuentra regulado en el Código Orgánico Integral Penal, la Ley Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, donde se establecen como órganos de control al UAF, El Consejo Nacional contra el Lavado de Activos que está conformado por su Directorio y UAF quienes se encargan de la lucha constante contra el delito de lavado de activos así pues la ley establece sus funciones y atribuciones que permitan a estas entidades desenvolverse de forma adecuada cumpliendo con los objetivos para los cuales se formaron dichas instituciones.

⁸ ZAMBRANO Alfonso, Lavado de Activos, Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito-Ecuador, 2010



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Art.2.- "La Unidad de Análisis Financiero (UAF) es la dependencia competente para receptor toda clase de información y reportes relacionados con los delitos de lavado de activos y el financiamiento de delitos."

Art. 6.- "El Consejo Nacional contra el Lavado de Activos, con sede en Quito, Distrito Metropolitano, con personería jurídica de derecho público. Estará integrado por el Directorio y la Unidad de Análisis Financiera (UAF)..."

Art. 7.- "El Directorio del Consejo estará integrado por:

- a) La Procuradora o Procurador General del Estado o su delegada o delegado, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente;
- b) La o el Fiscal General del Estado o su delegada o delegado;
- c) La Superintendente o Superintendente de Bancos y Seguros o su delegada o delegado;
- d) La Superintendente o Superintendente El Superintendente de Compañías o su delegada o delegado;
- e) La Directora o Director General del Servicio de Rentas Internas o su delegada o delegado;
- f) La Gerente o Gerente General de la Corporación Aduanera Ecuatoriana o su delegada o delegado;
- g) La o el Ministro del Interior o su delegada o delegado;
- h) La Superintendente o Superintendente de Economía Popular y Solidaria

Los delegados serán permanentes y deberán reunir los mismos requisitos que los titulares.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

El Director de la Unidad de Análisis Financiera (UAF) actuará como Secretaria o Secretario del Directorio del Consejo.”⁹

Sin embargo el Ecuador ha sido ubicado en la lista de los países de riesgo que no toman las medidas necesarias para luchar contra el lavado de activos y el terrorismo, por el GAFI, en el 2010 así como se ha mantenido hasta la actualidad ya que en octubre del 2014 permaneció en esta lista.

Así nos informa el Universo 24 octubre 2014 Ecuador Aun en la lista del Gafi por deficiencias contra el blanqueo

Sobre Ecuador, el GAFI hizo notar que pese a los avances realizados y a los compromisos de altos dirigentes políticos, "no ha hecho suficientes progresos en la implementación de su plan de acción y siguen ciertas deficiencias estratégicas", advirtió el GAFI en un comunicado. En concreto, señaló que tiene que establecer y aplicar "procedimientos adecuados para identificar y congelar bienes del terrorismo" así como "clarificar los procedimientos para la confiscación de fondos vinculados al lavado de dinero". "Ecuador tiene que seguir reforzando la supervisión de su sector financiero", concluyó este organismo vinculado a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.¹⁰

Las normas que reprimen el delito de lavado de activos han ido evolucionando progresivamente según las necesidades de nuestro país con lo que se ha logrado que en el año en curso ya no se considere a Ecuador

⁹ Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento, Registro Oficial 127:17 de octubre 2005, Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito-Ecuador, Actualizada marzo 2015

¹⁰ El Universo, Ecuador aun en la lista del Gafi por deficiencias contra el blanqueo, 24 de octubre 2014, disponible en <http://www.eluniverso.com/noticias/2014/10/24/nota/4141386/ecuador-aun-lista-gafi-deficiencias-contra-blanqueo>



en esta lista negra sino más bien se le considera como una jurisdicción en proceso de cumplimiento.

1.3. Bien Jurídico Protegido

Para que se pueda sancionar una conducta como delito debe existir un bien jurídico tutelado y garantizado por nuestra Constitución y Ley, por eso se considera que el Derecho Penal reconoce y protege un bien jurídico, y la violación a esto implica una sanción a través del poder coactivo del Estado.

No existe un acuerdo de cuál es el bien jurídico protegido, autores como Alfonso Zambrano en su obra Lavado de Activos menciona que este tipo de delitos económicos pueden ser ubicados dentro de los delitos que atentan contra la administración de Justicia, y quienes consideran que es un delito pluri ofensivo, pues este delito lesiona varios bienes jurídicos, así SOSA define a los delitos pluri ofensivo como: "la presencia de una pluralidad de bienes jurídicos que son afectados o puestos en peligro de modo simultáneo o sucesivo durante las etapas y operaciones delictivas que ejecuta el agente"²², puesto que atenta contra la transparencia del sistema financiero pues pone en duda la legitimidad de la actividad financiera, y gravemente dañoso contra la correcta recopilación de impuestos, dando paso a la defraudación tributaria. En la convención de Viena se considera que el bien jurídico protegido es el orden socioeconómico.

Cuando tratamos de definir cuál es el bien jurídico protegido en el delito de lavado de activos nos encontramos frente a un conflicto puesto que no existe un criterio unánime, por la complejidad de este delito, ya que estamos frente a un tipo penal abierto.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Por lo que en primera instancia debemos definir si este delito es uni-ofensivo, es decir únicamente tiene un bien jurídico protegido, así como en el caso del homicidio el bien jurídico protegido es la vida, o es pluriofensivo y así diríamos que inicialmente el lavado de activos afecta el Orden Económico del Estado, si hacemos un análisis exhaustivo vamos a concluir que el orden económico no es el único bien jurídico que se afecta, ya que también podríamos decir que como este dinero proviene del narcotráfico que es un delito que afecta la salud pública entonces el lavado de dinero proveniente del narcotráfico afecta la salud pública, y si este dinero de origen ilícito es invertido de manera sustentable en el narcotráfico, formando grandes carteles que incluso buscan protección de los poder político podemos decir que en este caso el bien jurídico que se afecta es la Seguridad Interna del Estado, así como podría este dinero incursionar en el tráfico de armas.

Sin embargo debemos considerar esencialmente que el delito de lavado de activos es un delito autónomo e independiente de los delitos de origen (que son aquellos actos ilícitos de donde proviene el dinero ilegal así como lo es el tráfico ilegal de drogas), y de los delitos conexos (son aquellos íntimamente vinculados), por lo tanto tiene plena autonomía punitiva y procesal.



CAPÍTULO II

RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA-CONTRACTUAL

2.1. Responsabilidad Civil Extra-Contractual

Una de las premisas de la responsabilidad civil está en el Art. 1382 del Código Civil Francés "Cualquier hecho de la persona que cause a otra un daño, obligará a aquella por cuya culpa se causó, a repararlo".

Nuestras normas establecen ciertas reglas de conducta para que la sociedad pueda permanecer en armonía y coexistir unos con otros, sabiendo que el derecho de uno alcanza hasta donde empieza el derecho de otro. Y cuando una persona ocasiona un DAÑO, se ha quebrantado la armonía de nuestra sociedad, por lo tanto debe ser reparado por quien lo ocasionó, para evitar que el autor del daño cometa uno nuevo y que a su vez sea imitado. Por lo tanto el autor del daño adquiere una OBLIGACIÓN que es la de reparar los daños ocasionados, para que exista una obligación debe existir un acreedor y un deudor que sean personas distintas, por lo tanto para que exista la responsabilidad civil debe haber DAÑO, AUTOR y PERJUDICADO, ya que estos son fundamentales en la responsabilidad civil.

Ya que si una persona ocasiona un daño así mismo no se le puede obligar a reparar ese daño por ejemplo una persona que atenta contra su propia vida no existe responsabilidad de reparar el daño ocasionado, por lo tanto deben ser personas distintas.

Responsabilidad es un término muy amplio por lo tanto debemos distinguir con exactitud la responsabilidad civil que es aquella que nace cuando se ha ocasionado un perjuicio y este debe ser resarcido por la persona que lo



cometió, así podemos considerarla como un regularizador del ejercicio de los derechos, es decir que únicamente estaremos frente a la responsabilidad civil si una persona ha perjudicado a otra creando un vínculo jurídico entre estas dos personas en el cual uno tiene la obligación de reparar el daño y la otra el derecho, mientras que la responsabilidad penal ocurre cuando se ha violentado una norma penal, es decir que el acto delictivo consagrado por la norma ha sido ejecutado y por lo tanto se aplica el principio de NULLA POENA SINE LEGE que nadie puede ser penado sin una ley que lo prohíba, mientras que la responsabilidad moral va más allá y lo que sanciona esta la intención de la persona, si se actuó con buena o mala intención sin embargo esto no corresponde al derecho.

La responsabilidad penal y civil están íntimamente ligadas por ejemplo cuando una persona comete un robo será sancionada penalmente como lo establece el Código Orgánico Integral Penal, y además debe reparar el daño material ocasionado. Sin embargo la responsabilidad civil existe independientemente de la responsabilidad penal, ya que esta existe desde el momento en el que se ha ocasionado un perjuicio a un tercero.

Nosotros nos vamos a centrar en la responsabilidad civil y cuando nos referimos a esta debemos saber que esta abarca una o varias obligaciones, y estas obligaciones generan un vínculo jurídico en donde la ley nos respalda en caso de que la obligación no se cumpla, podamos acudir a la administración de justicia y reclamar lo justo, garantizando la seguridad jurídica.

En las obligaciones intervienen personas determinadas por regla general pero por excepción pueden intervenir personas no determinadas pero que



por el recurrir de algunas circunstancias dadas en un momento concreto llegan a ser determinadas.

Las obligaciones siempre implican un beneficio para uno y una carga para otro, para uno es un activo y para el otro es un pasivo; Las obligaciones consisten en:

Dar: se refiere a la entra de una cosa o dinero,

Hacer: entregar una obra o celebrar un instrumento público.

No hacer: omitir hacer algo lo que provoca el abstenerse

La responsabilidad civil puede ser:

1. **Contractual.**_ Puesto que cuando una persona celebra un contrato este se obliga a cumplir con el mismo siendo esta ley para las partes, por lo tanto se obliga a cumplir el mismo.

Código Civil **Art. 1453** "las obligaciones nacen ya, del concurso real de las voluntades de dos o más personas como en los contratos o convenciones;..."

Cuando nuestro Código Civil nos dice que el contrato legalmente celebrado es ley para los contratantes esto significa que las partes adquieren una responsabilidad, que permite accionar en caso de incumplimiento, con lo cual nos garantiza la seguridad jurídica.

La ley regula que para que una persona puede contraer una obligación ya sea por un acto o declaración de la voluntad debe ser:

- Legalmente capaz, por regla general todas las personas son capaces excepto los que la ley establece.
- Que manifieste su consentimiento y que este no este viciado



- Que recaiga sobre un objeto lícito
- Causa lícita
- Capacidad legal que no es más que aquella que permite obligarse por sí mismo sin la autorización de otra

Por lo tanto en general diremos que cuando el daño proviene del incumplimiento de una obligación voluntaria estamos frente a la responsabilidad civil contractual.

2. **Extracontractual.**_ Se fundamenta en el principio general “ALTURUM NOM LAEDERE”, que es el DEBER DE NO CAUSAR DAÑO A NADIE.

Define como:

Aquella que existe cuando una persona causa, ya por sí misma, ya por medio de otra de la que responde, ya por una cosa de su propiedad o de que se sirve, un daño a otra persona, respecto de la cual no estaba ligada por un vínculo obligatorio anterior relacionado con el daño producido.

Para la existencia de la responsabilidad extracontractual deberán concurrir los siguientes elementos:

La acción u omisión, dolo o culpa, nexo causal (que el daño sea consecuencia de la acción u omisión) y la certeza del daño

Art. 2184. - “Las obligaciones que se contraen sin convención, nacen, o de la ley, o del hecho voluntario de una de las partes. Las que nacen de la ley se expresan en ella. Si el hecho de que nacen es lícito, constituye un cuasicontrato. Si el hecho es ilícito y cometido con intención de dañar,



constituye un delito. Si el hecho es culpable, pero cometido sin intención de dañar, constituye un cuasidelito”¹¹.

Art. 1453 nos dice “Las obligaciones nacen... ya a consecuencia de un hecho que ha inferido injuria o daño a otra persona,... ”

Es decir que cuando una persona ocasionare daño a otra ya sea con la intención de causar daño o por la falta del debido cuidado este deberá responder por los daños que ocasione.

Sobre responsabilidad extracontractual tenemos dos criterios de información y estos son:

Los doctrinarios tradicionales sostienen la Teoría Subjetiva y consideran que sin culpa no puede existir responsabilidad. Teoría que ha sido refutada por los partidarios de las Teorías Objetivas.

Teoría Subjetiva: esta teoría defiende que sin culpa no podría haber responsabilidad, nuestro Código Civil acepta esta teoría y detalla la culpa y el dolo así nos dice en su Art. 29 “La ley distingue tres clases de culpa o descuido...”, “... El dolo consiste en la intención positiva de irrogar injuria a la persona o propiedad del otro.”

Art. 2229 “por regla general todo daño que pueda imputarse a malicia o negligencia de otra persona debe ser reparado por esta”.

Teoría Objetiva también conocida como la Teoría de Riesgo: dentro de esta teoría se han dividido en dos corrientes una de ellas la negativa niega por

¹¹ Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.



absoluto a la culpa que considera que todo acto obliga a su actor a ser reparado.

Y la positiva que considera que no se debería hablar de culpa si no que se debería reemplazar por otro criterio que no ha sido definido y sobre esto existen criterios diferentes.

Así nuestro código también acepta esta teoría y establece:

Art 2214 “el que ha cometido un delito o cuasidelito que ha inferido un daño a otro, está obligado a la indemnización; sin perjuicio de la pena que le impongan las leyes por el delito o cuasidelito”¹²

Podemos concluir que nuestra norma establece:

La responsabilidad civil extracontractual

1. Cuasi delictual que es aquella de la cual el daño emana de una falta involuntaria como son los cuasidelitos

Cuasidelitos los definiremos como aquellos actos que se han cometido sin la intención de causar daño es decir sin dolo.

Nuestro Código Orgánico Integral Penal en su **Art. 27** “Actúa con Culpa la persona que infringe el deber objetivo de cuidado que personalmente le corresponde, produciendo un resultado dañoso. Esta conducta es punible cuando se encuentra tipificada como infracción en este código”¹³.

¹² Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.

¹³ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 , Quito-Ecuador, 2014



2. Delictual cuando el daño fue causado por un hecho que la ley lo ha tipificado como un delito.

Los romanos sostienen el concepto del "Dolus", el delito se caracteriza por la intención de causar daño, la mala intención de causar daño, lo cual involucra la responsabilidad civil.

Primero debemos conceptualizar al delito así diremos:

Desde el punto de vista jurídico delito es todo acto que el legislador sanciona con una pena.

Delito tomando en cuenta sus características comunes se considera que es un acto o hecho ejecutado por un ser humano el cual debe ser: **Antijurídico** (todos los hechos o acciones contrarias al ordenamiento jurídico, contrario a derecho.) **Culpable** (que se le puede atribuir el delito a su autor, todo acto culpable debe ser antijurídico, pero no todo acto antijurídico será culpable.), **Típico** (que la conducta se encuentre regulada en la norma.) El punto de partida de un delito está en la tipicidad si el acto o hecho es típico y antijurídico analizaremos si este es culpable es decir si se puede imponer la sanción al autor, una vez que hayan concurrido la tipicidad, antijuridicidad y culpabilidad se podrán imponer la pena que se ha establecido en la Ley.

Un delito se puede cometer ya sea por acción o por omisión.

Código Orgánico Integral Penal nos dice:

En su **Art 18** "Infracción penal.- es la conducta típica, antijurídica y culpable cuya sanción se encuentra prevista en este Código." por lo tanto únicamente se cometerá una infracción penal cuando esté regulado en nuestro Código Orgánico Integral Penal.



Art. 26 nos habla del dolo "Actúa con dolo la persona que tiene el designio de causar daño, y este puede ser intencional cuando el resultado final fue querido por el sujeto activo del delito, y preterintencional cuando el resultado del delito es más grave que el que quiso el agente".¹⁴

La responsabilidad civil extracontractual delictual proviene de la ejecución de un hecho doloso, con la intención de causar daño, el mismo que es típico antijurídico y culpable.

Debemos distinguir que la sanción penal será una muy distinta a la reparación del daño.

El delito de lavado de activos se encuentra regulado en el Código Orgánico Integral Penal en la Sección Octava Delitos Económicos, en su Art. 317 que textualmente nos dice:

"Lavado de activos.- La persona que en forma directa o indirecta:

1. Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, resguarde, utilice, entregue, mantenga, transporte, convierta o se beneficie de cualquier manera, de activos de origen ilícito.
2. Oculte, disimule o impida, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito.

¹⁴ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



UNIVERSIDAD DE CUENCA

3. Preste su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
4. Organice, gestione, asesore, participe o financie la comisión de los delitos tipificados en este artículo.
5. Realice, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos.
6. Ingrese o egrese dinero de procedencia ilícita por los pasos y puentes del país. Estos delitos son considerados como autónomos de otros cometidos dentro o fuera del país, sin perjuicio de los casos en que tenga lugar la acumulación de acciones o penas. Esto no exime a la Fiscalía de su obligación de investigar el origen ilícito de los activos objeto del delito.

El lavado de activos se sanciona con las siguientes penas:

1. Con pena privativa de libertad de uno a tres años cuando el monto de los activos objeto del delito sea inferior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
2. Con pena privativa de libertad de cinco a siete años cuando la comisión del delito no presupone la asociación para delinquir.

Con pena privativa de libertad de siete a diez años, en los siguientes casos:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

a) Cuando el monto de los activos objeto del delito sea igual o superior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.

b) Si la comisión del delito presupone la asociación para delinquir, sin servirse de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.

c) Cuando el delito sea cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; instituciones públicas o dignidades; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.

3. Con pena privativa de libertad de diez a trece años, en los siguientes casos:

a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los doscientos salarios básicos unificados del trabajador en general.

b) Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.

c) Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos.

En los casos antes mencionados, el lavado de activos también se sanciona con una multa equivalente al duplo del monto de los activos objeto del delito, comiso de conformidad con lo previsto en este



Código, disolución y liquidación de la persona jurídica creada para la comisión del delito, de ser el caso.”¹⁵

Por lo tanto quien cometa el delito de lavado de activos será sancionado penalmente con las penas impuestas en el Código Orgánico Integral Penal y multa que equivale al duplo del monto de los activos objeto del delito.

Se ha dicho que el acto delictivo, causa consecuencias penales, y así mismo tiene efectos civiles.

Cuando el delito causa perjuicio a las personas ya sean naturales o jurídicas, estas pueden pretender la reparación de los perjuicios, así lo reconoce el Código Civil en su **Art. 2214** “el que ha cometido un delito o cuasidelito que ha inferido un daño a otro, está obligado a la indemnización; sin perjuicio de la pena que le impongan las leyes por el delito o cuasidelito.”¹⁶

Así quien comete el delito de lavado de activos incurrirá en la responsabilidad penal en la cual se le sancionara con una pena privativa de libertad, y también en la responsabilidad civil ya que es sancionado con una multa equivalente al duplo de los activos lavados y la reparación de los daños ocasionados.

Así consagra el **Art. 78** de la Constitución de la República del Ecuador.- “Las víctimas de infracciones penales gozarán de protección especial, se les garantizará su no re victimización, particularmente en la obtención y valoración de las pruebas, y se las protegerá de cualquier amenaza u otras formas de intimidación. Se adoptarán

¹⁵ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014

¹⁶ Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.



mecanismos para una reparación integral que incluirá, sin dilaciones, el conocimiento de la verdad de los hechos y la restitución, indemnización, rehabilitación, garantía de no repetición y satisfacción del derecho violado. Se establecerá un sistema de protección y asistencia a víctimas, testigos y participantes procesales.”¹⁷

Se garantizará la restitución del derecho violado, aunque en algunos casos el daño puede ser irreparable, y no se podría reparar el daño ocasionado.

La no repetición de la agresión, pero en la práctica no se establecen mecanismos claros que garanticen que esta agresión no va a volver a suscitarse o repetirse.

La garantía de reparación implica indemnización económica, reparación de orden moral, por ello se habla de reparación integral, aquí es importante recalcar que la reparación económica podría darse en caso de que el infractor tenga recursos económicos, caso contrario sería imposible esta reparación.

Se entenderá como víctima a:

Artículo 441 Código Orgánico Integral Penal.- “Víctima.- Se consideran víctimas, para efectos de aplicación de las normas de este Código, a las siguientes personas:

1. **Las personas naturales o jurídicas y demás sujetos de derechos que individual o colectivamente han sufrido algún daño a un bien jurídico de manera directa o indirecta como consecuencia de la infracción.**

¹⁷ Constitución de la República del Ecuador, Quito-Ecuador, 2008



2. Quien ha sufrido agresión física, psicológica, sexual o cualquier tipo de daño o perjuicio de sus derechos por el cometimiento de una infracción penal.
3. La o el cónyuge o pareja en unión libre, incluso en parejas del mismo sexo; ascendientes o descendientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de las personas señaladas en el numeral anterior.
4. Quienes compartan el hogar de la persona agresora o agredida, en casos de delitos contra la integridad sexual y reproductiva, integridad personal o de violencia contra la mujer o miembros del núcleo familiar.
5. La o el socio o accionista de una compañía legalmente constituida que haya sido afectada por infracciones cometidas por sus administradoras o administradores.
6. El Estado y las personas jurídicas del sector público o privado que resulten afectadas por una infracción.
7. **Cualquier persona que tenga interés directo en caso de aquellas infracciones que afecten intereses colectivos o difusos.**
8. **Las comunidades, pueblos, nacionalidades y comunas indígenas en aquellas infracciones que afecten colectivamente a los miembros del grupo.**

La condición de víctima es independiente a que se identifique, aprehenda, enjuicie, sancione o condone al responsable de la infracción o a que exista un vínculo familiar con este".¹⁸

¹⁸ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



Nuestro actual Código Orgánico Integral Penal en su capítulo primero derecho de la víctima Art. 11 numeral 2 consagra "Adopción de mecanismo para la reparación integral de los daños sufridos que incluye sin dilaciones el conocimiento de la verdad de los hechos, el restablecimiento del derecho lesionado, la indemnización, la garantía de no repetición de la infracción, la satisfacción del derecho violado y cualquier otra forma de reparación adicional que se justifique en cada caso."

Art. 77 consagra la reparación integral de los daños en su inciso segundo nos dice: " La restitución integral constituye un derecho y una garantía para interponer los recurso y las acciones dirigidas a recibir las restauraciones y compensaciones en porción con el daño sufrido".¹⁹

Lo que busca es la reparación del daño sufrido de tal modo que las cosas regresen al estado anterior de la infracción.

La condena a las penas establecidas por este Código es independiente de la indemnización de daños y perjuicios de acuerdo con las normas del Código Civil, así nuestra norma reconoce este doble efecto.

Por lo tanto quien haya sufrido un daño a consecuencia del delito podrá presentar su acusación particular en cualquier estado de la causa, antes de que estas se resuelvan, inclusive tiene el derecho de reclamar su derecho a la reparación integral, incluso cuando no presente acusación particular.

¹⁹ Constitución de la República del Ecuador, Quito-Ecuador, 2008



Artículo 432.- "Acusación Particular. Podrá presentar acusación particular:

1. La víctima, por sí misma o a través de su representante legal, sin perjuicio de la facultad de intervenir en todas las audiencias y de reclamar su derecho a la reparación integral, incluso cuando no presente acusación particular.
2. La víctima, como persona jurídica podrá acusar por medio de su representante legal, quien podrá actuar por sí mismo o mediante procuradora o procurador judicial.
3. La víctima como entidad u organismo público, podrá acusar por medio de sus representantes legales o de sus delegados especiales y la o el Procurador General del Estado, para las instituciones que carezcan de personería jurídica, sin perjuicio de la intervención de la Procuraduría General del Estado..."²⁰

Nuestro Ordenamiento jurídico nos garantiza la reparación del daño ocasionado por un delito y establece los mecanismos necesarios para que la persona afectada pueda reclamar su derecho, ya que la norma suprema garantiza el derecho a la reparación integral.

2.2 EL DAÑO

Iniciaremos hablando del Derecho Romano, en el cual se fundaron los tres principios que se convirtieron en máximas del Derecho que son:

1. Honeste Vivere = vivir honestamente

²⁰ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



2. Suum Cuique Tribuere = Dar a cada uno lo suyo

3. Alterum Non Laedere = no hacer daño a nadie, principio que busca la convivencia armónica de la sociedad, siendo este el primer soporte de la responsabilidad civil, ya que si se ocasiona un daño, a cualquier persona, esta conducta será sancionada, por lo tanto el autor del daño es responsable, y la responsabilidad se convierte en una obligación de indemnizar el perjuicio ocasionado a la víctima.

El daño en general es un perjuicio causado por culpa de otro en el patrimonio, de una la persona.

Desde el punto de vista del Derecho Civil daño significa el perjuicio que una persona sufre por la acción u omisión de otra que afecta sus bienes, derechos o intereses. Es fundamental la existencia del perjuicio y víctima para la existencia de la responsabilidad civil.

El daño es la diferencia que existe antes de que se realice el daño y después de que este se ocasionó así el daño puede causar un deterioro en el patrimonio, cuando afecta a la víctima pecuniariamente, estamos frente al daño material, o puede ocasionar un daño en la integridad de la persona, por ejemplo en su honor en este caso estamos frente al daño moral. Siendo así tenemos:

Daño patrimonial o material, que incluye el daño emergente (que no es más que la disminución patrimonial que produce un hecho, es decir los gastos de la víctima para regresar las cosas a su estado anterior) y el lucro cesante (renta o ganancia frustrada dejada de percibir a consecuencia de un hecho). La indemnización se restituye lo gastado o dejado de percibir



Daño extra patrimoniales que se dividen en daño a la persona (es el daño físico que sufre la persona en el aspecto físico y se puede probar objetivamente) y el daño moral (es el daño que sufre la persona en su espiritualidad, el dolor y como es un daño interno se puede únicamente probar a través de indicios). La indemnización en este caso el juez deberá valorar los hechos y el daño para que se dé una indemnización justa.

El delito de lavado de activos provenientes del narcotráfico ocasiona grandes consecuencias económicas y sociales siendo las principales:

1. La Administración de Justicia

Lo que busca el sujeto activo del delito es proteger, asegurar o poner a cubierto todos sus activos ya sean bienes, dineros o valores obtenidos del narcotráfico, y para protegerlos hacen todo lo posible, incluso tergiversar y manipular de la Administración de Justicia.

Para la doctrina alemana dominante, el bien jurídico tutelado por el Código Penal Alemán es la Administración de Justicia en el que se sancionan comportamientos que impiden o traban el acceso a esta o los efectos.

En Italia, un sector doctrinario es de opinión que (“riciclaggio”) sería un delito contra la Administración de Justicia.

2. La Seguridad Interna del Estado

Existe una vinculación entre el lavado de activos y el crimen organizado, y la ejecución de este pone en riesgo la seguridad interna del Estado, ya que con estos dineros ilícitos se sustentan los sujetos activos del delito y es el dinero



el que mueve a todo el crimen organizado. Además, la criminología demuestra que el crimen organizado en su política de penetración busca apoyo en la soborno, corrupción, inclusive si es necesario cometer delitos contra la integridad de los seres humanos, por lo tanto lo que se busca es prevenir hechos delictivos futuros e impedir en la sociedad la penetración de la criminalidad organizada.

3. La Salud Pública

El lavado de activos que proviene del narcotráfico, al estar íntimamente vinculados, compromete el mismo bien jurídico afectado.

Así, lo que se buscaría es impedir que el autor del delito de narcotráfico y quienes le acompañen participen en el manejo económico y se benefician con los bienes, principalmente monetarios, ya que este dinero ilícito es el combustible para operar y ampliar las actividades ilícitas de los narcotraficantes lo que produce una devastación en el aspecto social, económico y la seguridad de nuestro país.

4. El Orden Económico Regulado por el Estado

En sentido estricto la de regulación jurídica de la intervención estatal en la economía, o en su sentido amplio, regulación jurídica de la producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

a) Distorsionan los indicadores y la estabilidad real de la economía del país, ya que es de suponer que las bandas criminales invierten libremente los bienes procedentes de actividades ilícitas como lo es el narcotráfico, con el fin de darles apariencia de licitud, por lo tanto el gobierno pierde el control de la política económica.



Así afecta:

La libre competencia: representa una manifestación del ejercicio de la libertad de empresa, este principio se fundamenta en un elemento esencial que es la confianza de que todos los que intervienen en el mercado están sometidos a las mismas normas, sujetos a las mismas obligaciones y mecanismos de control.

El capital: elemento vital de toda economía, está en la mira del crimen organizado y uno de sus objetivos, será infiltrarse en la economía “legal” tratando de obtener posiciones monopolísticas a través de la supresión de los competidores.

En el sector privado se utilizan sociedades mercantiles, con el fin de mezclar fondos ilícitos con fondos lícitos, para ocultar la procedencia de dineros ilícitos, lo que nos da apariencia de una economía próspera, o la apertura de grandes empresas prósperas con un supuesto estudio del mercado y que al cabo de unos meses cierra con la falsa justificación de que no es rentable.

El desplazamiento de los negocios del sector privado está siendo un mecanismo muy utilizado, pues algunas empresas utilizan el dumping, que consiste en la venta de un producto por debajo del costo normal e inclusive muy por debajo de los costos de fabricación, con lo cual hacen quebrar a los mercados lícitos, que tienen muchas dificultades para obtener fondos y competir con la inmensidad de fondos ilícitos que utilizan las empresas de fachada, ya que el crimen organizado lo que busca es infiltrarse en la economía legal y obtener posiciones monopolísticas a través de la superación inmoral a sus competidores.



b) La Estabilidad Y Solidez del Sistema Financiero. John McDowell sobre este delito refiere que: "...puede erosionar la integridad de las instituciones financieras de un país., debido al alto grado de integración de los mercados de capital, esta actividad puede, también afectar adversamente las monedas y las tasas de interés. Finalmente, el dinero lavado fluye hacia los sistemas financieros mundiales, donde puede socavar las economías y monedas nacionales. Por tanto, el lavado de dinero no es sólo un problema de aplicación de la ley, representa también una grave amenaza a la seguridad nacional e internacional".²¹

Por lo tanto este delito puede contribuir con la inestabilidad en los sistemas financieros, ya que, el dinero se mezcla con dinero negro proveniente de actividades criminales, principalmente, delitos de narcotráfico, lo que genera malestar, desconfianza e inseguridad en el sistema financiero, al llegar grandes sumas de dinero a una institución financiera, y ser retiradas con la misma velocidad, utilizando las nuevas tecnologías de traslado de capitales, las instituciones financieras podrían llegar a tener grandes problemas de iliquidez, consecuentemente, se genera inevitablemente el pánico bancario viéndose forzado a pedir dinero al Estado para poder sobrevivir. Precisamente por esta razón los organismos de control, como la Superintendencia de Bancos, de Compañías, Valores y Seguros, etc. han emitido disposiciones precisas para identificar a los clientes, así como las operaciones y actividades que realicen.

²¹ McDOWELL Jhon, Las consecuencias del lavado de dinero y el delito financiero, en la lucha contra el lavado de dinero, "perspectivas económicas, periódico electrónico del departamento del departamento de Estados Unidos, 2001, pág. 6



"De hecho, varias quiebras bancarias en todo el mundo se han atribuido a la actividad delictiva, incluyendo la quiebra del primer banco internacional, el Banco de la Unión Europea". (McDowell, 2001)²²

c) La licitud o limpieza de los bienes que circulan en el mercado. Se trata es de que la circulación económica de bienes, dinero y títulos que los representan, esté protegida contra la contaminación de dinero de procedencia delictiva.

d) Distorsión artificial de los precios de bienes y productos básicos. Con lo cual acrecienta la incontrolable inflación, que es el azote de las economías, especialmente subdesarrolladas debido a la cantidad de dinero inyectada en una economía regional, sin el respaldo legal y normal de inversión y producción.

Los que lavan dinero no están interesados en generar utilidades de sus inversiones, sino en proteger sus ganancias por tanto invierten sus fondos en actividades que no necesariamente rinden beneficios económicos para el país donde están los fondos. Además, según sea el grado en que el lavado de dinero y el delito financiero desvían los fondos, de inversiones sólidas hacia inversiones de baja calidad que ocultan las ganancias, el crecimiento económico se afectará. En algunos países por ejemplo, se han financiado industrias completas, como la de la construcción hotelera, no debido a una demanda real, sino al interés a corto plazo de los dueños del dinero lavado. Cuando estas industrias ya no les interesan, las abandonan, lo que causa el

²² McDOWELL Jhon, Las consecuencias del lavado de dinero y el delito financiero, en la lucha contra el lavado de dinero, "perspectivas económicas, periódico electrónico del departamento del departamento de Estados Unidos, 2001, pág. 7



desplome de estos sectores y un daño inmenso a las economías que mal pueden darse el lujo de las pérdidas”. (McDowell, 2001)²³

5. El Fisco.

Hay quienes consideran que el delito de lavado de activos perjudica el ingreso de tributos, pues el delito “no paga”; y, hay otros, que sostienen que, a pesar de ser dinero de origen oscuro y al estar inyectado en el sistema financiero, debería pagar los tributos correspondientes. Sea cual fuere el criterio que prevalezca, lo cierto es que el lavado de dinero disminuye los ingresos tributarios de un Estado; y, por lo tanto, perjudica indirectamente a los contribuyentes honrados, pues se elevan las tasas de impuestos por encima de lo que sería si las ganancias del delito que no pagan impuestos, fueran legítimas.

Pluralidad de bienes jurídicos afectados. Lo analizado hasta el momento demuestra que estamos frente a un comportamiento delictivo cuya complejidad no sólo está dada por las fases del proceso de blanqueo sino porque con su actuar el sujeto activo ofende varios bienes jurídicos que resultan afectados en mayor o menor medida, directa o indirectamente, bien entendido que el lavado de dinero supone una conducta esencialmente dinámica, que puede involucrar actuaciones más o menos determinantes de varias personas, funcionarios o empleados del Sistema Financiero o de los Organismos de Control y de la Función Judicial.

²³ McDOWELL Jhon, Las consecuencias del lavado de dinero y el delito financiero, en la lucha contra el lavado de dinero, “perspectivas económicas, periódico electrónico del departamento del departamento de Estados Unidos, 2001, pág. 7



Hay que señalar, como nos recuerda Jaime Náquira que “La simple o mera ocultación o encubrimiento de bienes ilícitos no es la razón de ser de lo punible en el delito de blanqueo, lo que caracteriza este delito es el “proceso dinámico” por el cual bienes ilícitos son incorporados al ámbito económico lícito, y de esta forma, son transformados, cambiados o reemplazados por otros bienes de apariencia lícita.” disponible en²⁴

En definitiva, los efectos tanto en el aspecto económico como social son devastadores, ya que los costos económicos son exuberantes, sin contar con el costo social, pues, si el delito avanza en intensidad acelerada, el crimen organizado hace que el costo del gobierno sea más alto, debido a la necesidad de una mayor actividad en la seguridad interna del Estado, en la administración de justicia, en cárceles y en los gastos de protección a los ciudadanos, donde indudablemente se incluyen gastos económicos en salud que por el tratamiento de toxicómanos por ejemplo, debe destinar.

Sólo analicemos, que las grandes cantidades de dinero que se insertan en el sistema financiero, puede trasladar el poder económico del mercado, del gobierno y de los ciudadanos a las bandas organizadas de delincuentes. A esto hay que añadir el efecto corruptor sobre la sociedad, pues es muy conocido, que los lavadores de dinero han “invertido” fuertes cantidades de dólares en campañas políticas de candidatos que al llegar al gobierno se convierten en títeres de estos delincuentes que se apoderan del gobierno, aparentemente legítimo.

Hay ciertas actividades que son más vulnerables respecto al lavado de activos estas tienen que ver con el uso intensivo del dinero en efectivo, con

²⁴ Jaime Naquira, citado en VACA ANDRADE Ricardo, Lavado de Activos Primera Parte, 2013 disponible en <http://www.analisisjuridico.com/publicaciones/lavado-de-dinero-primera-parte/>



la débil identificación de clientes, cuando se relacionan con una masa anónima de clientes, con ciertas industrias como lo es el mercado de obra de arte, corretaje de bolsa o de monedas donde podría haber mayor vulnerabilidad, así también las industrias de servicios por ejemplo en un hotel se generan ganancias ficticias si no hay ocupación de las habitaciones y estas constan como ocupadas es difícil demostrar la inexistencia de clientes.

“En general, el lavado de dinero representa un problema complejo y dinámico para la comunidad mundial. Ciertamente, la naturaleza mundial de esta actividad requiere pautas mundiales y cooperación internacional con el fin de reducir la capacidad de los delincuentes para lavar sus ganancias y llevar a cabo sus actividades delictivas”

2.3 REPARACIÓN DEL DAÑO

En términos generales reparación consiste en la acción o efecto de restituir a su condición normal o de buen funcionamiento, por lo tanto la reparación consiste en que las cosas regresen a su estado natural, en medida de lo posible.

Cuando hablamos de la reparación del daño tendremos como base fundamental el Art. 78 de la Constitución de la República del Ecuador, Art. 77, Art 11.2 del Código Orgánico Integral Penal, en el cual se promulga la reparación integral de los daños sufridos, que consiste en el conocimiento de la verdad de los hechos, la restitución, indemnización, rehabilitación, garantía de no repetición y satisfacción del derecho violado. Por lo tanto toda víctima de una infracción penal, tiene el derecho a su reparación integral de los daños que esta hubiera sufrido.



Ahora bien entenderemos como víctima a toda persona que a consecuencia de un delito haya sufrido un deterioro ya sea en su integridad física, psicológica y sexual, o en sus derechos, en su patrimonio, inclusive se considera víctimas al cónyuge o pareja de unión de hecho, ascendientes o descendientes dentro del segundo grado de consanguinidad (abuelos, padres, hijos y nietos), o primero de afinidad, de las personas que sufrieron un daño por el cometimiento de una infracción penal. A la víctima le asiste el derecho de interponer los recursos y las acciones necesarias con la finalidad de recibir las compensaciones justas de acuerdo al daño sufrido. Por lo tanto podrá accionar ya sea:

1. En el Ámbito Penal se puede presentar acusación particular, donde el juez está obligado en sentencia a establecer la reparación integral del daño cuando este ha sido debidamente probado, inclusive cuando se determine la responsabilidad penal de una persona jurídica el juez está en la obligación de verificar los daños a terceros para poder imponer la pena, siendo la finalidad de la pena la reparación de los daños sufridos.

Podrá presentar acusación particular:

- La víctima por si misma o a través de su representante legal.
- Si la víctima es una persona jurídica podrá acusar su representante legal quien podrá actuar por sí mismo o mediante procurador judicial
- La víctima como entidad pública, podrá acusar a través de sus representantes legales o delegados especiales y el Procurador General del Estado.

Nuestro Código Orgánico Integral Penal en su Art.11 nos habla de los derechos de la víctima en el que se garantiza la adopción de mecanismos



para la reparación integral de los daños sufridos. Así mismo en su Art.622 establece los requisitos de la sentencia siendo uno de ellos la condena a reparar integralmente los daños ocasionados por la infracción debiendo constar en sentencia el monto que se deberá pagar a la víctima y los demás mecanismos necesarios para la reparación integral.

2. En Ámbito Civil se puede presentar una acción para reparar los daños y perjuicios ocasionados por el delito, en vía verbal sumaria, así nuestro Código Civil Art.2214 refiere que cuando se hubiere cometido delito o cuasidelito o haya ocasionado daño a otro está obligado a la indemnización independiente de la pena que se le ponga por el delito o cuasidelito.

Podrá presentar esta acción la víctima, en contra del sujeto activo del delito que puede ser:

Persona jurídica son responsables por los delitos cometidos para beneficio propio o de sus asociados, pero no habrá responsabilidad penal de la persona jurídica cuando el delito se cometa por uno de sus asociados en beneficio de un tercero ajeno a la persona jurídica así nuestro Código Orgánico Integral Penal establece:

Art. 49.- "Responsabilidad de las personas jurídicas.-"En los supuestos previstos en este Código, las personas jurídicas nacionales o extranjeras de derecho privado son penalmente responsables por los delitos cometidos para beneficio propio o de sus asociados, por la acción u omisión de quienes ejercen su propiedad o control, sus órganos de gobierno o administración, apoderadas o apoderados, mandatarias o mandatarios, representantes legales o convencionales, agentes, operadoras u operadores, factores, delegadas o delegados, terceros que contractualmente o no, se inmiscuyen



en una actividad de gestión, ejecutivos principales o quienes cumplan actividades de administración, dirección y supervisión y, en general, por quienes actúen bajo órdenes o instrucciones de las personas naturales citadas. La responsabilidad penal de la persona jurídica es independiente de la responsabilidad penal de las personas naturales que intervengan con sus acciones u omisiones en la comisión del delito. No hay lugar a la determinación de la responsabilidad penal de la persona jurídica, cuando el delito se comete por cualquiera de las personas naturales indicadas en el inciso primero, en beneficio de un tercero ajeno a la persona jurídica.”²⁵

Aquí vemos que responde la persona jurídica sin embargo hay que recordar que el juez al momento de establecer la responsabilidad penal de la persona jurídica deberá obligatoriamente constatar la existencia de terceros afectados por la comisión del delito, y mandar a pagar lo que le corresponda a la víctima o víctimas según sea el caso, sin embargo se puede en el ámbito civil accionar en el caso de no haber sido reparado por el daño.

Persona Natural que puede ser cualquier persona que ya sea de forma individual o conjunta comete el delito de lavado de activos, cuando el delito ha sido cometido por dos o más personas existe responsabilidad solidaria es decir se podrá presentar acción contra todos o en contra de cualquiera de ellos, ya sea autor, cómplice, encubridor, y todos responden por igual sin ser la sanción graduada como sucede en la sanción penal.

En el ámbito civil la responsabilidad se puede extender pudiendo accionar en contra de quien cometió el daño y de sus herederos así como el que recibe

²⁵ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



provecho del dolo ajeno, sin ser cómplice en este caso únicamente responde hasta lo que valga el provecho así lo consagra el Art. 2216 del Código Civil.

Al juez le corresponde determinar o cuantificar el daño y establecer el monto de la reparación y para ello se tendrá que valorar las circunstancias específicas en cada caso, por lo tanto quien establece el monto de reparación del daño es el juez que conoce la causa.

Ahora bien cuando una persona ha ocasionado un daño material está obligado a la reparación integral de los daños ocasionados así lo garantiza nuestro Código Civil, Código Orgánico Integral Penal y Constitución de la República del Ecuador, y establece medidas cautelares que garanticen el cumplimiento de la obligación así tenemos:

Nuestro Código Orgánico Integral Penal en su Art. 69 penas restrictivas de los derechos de propiedad en su numeral 2 nos dice:

“ 2. Comiso penal, procede en todos los casos de delitos dolosos y recae sobre los bienes, cuando estos son instrumentos, productos o réditos en la comisión del delito. No habrá comiso en los tipos penales culposos. En la sentencia condenatoria, la o el juzgador competente dispondrá el comiso de:

- a) Los bienes, fondos o activos, o instrumentos equipos y dispositivos informáticos utilizados para financiar o cometer la infracción penal o la actividad preparatoria punible.
- b) Los bienes, fondos o activos, contenido digital y productos que procedan de la infracción penal.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- c) Los bienes, fondos o activos y productos en los que se transforman o convierten los bienes provenientes de la infracción penal.
- d) El producto del delito que se mezcle con bienes adquiridos de fuentes lícitas; puede ser objeto de comiso hasta el valor estimado del producto entremezclado.
- e) Los ingresos u otros beneficios derivados de los bienes y productos provenientes de la infracción penal. Cuando tales bienes, fondos o activos, productos e instrumentos no pueden ser comisados, la o el juzgador dispondrá el pago de una multa de idéntico valor, adicional a la prevista para cada infracción penal. En caso de sentencia condenatoria ejecutoriada, dentro de procesos penales por lavado de activos, terrorismo y su financiamiento, y delitos relacionados con sustancias catalogadas sujetas a fiscalización, si tales bienes, fondos o activos, productos e instrumentos no pueden ser comisados, la el juzgador dispondrá el comiso de cualquier otro bien de propiedad del condenado, por un valor equivalente, aun cuando este bien no se encuentre vinculado al delito.

En los casos del inciso anterior, los bienes muebles e inmuebles comisados son transferidos definitivamente a la institución encargada de la Administración y Gestión Inmobiliaria del Estado, entidad que podrá disponer de estos bienes para su regularización.

Los valores comisados se transfieren a la Cuenta Única del Tesoro Nacional.

Los objetos históricos y las obras de arte comisados de imposible reposición pasan a formar parte del patrimonio tangible del Estado y



se transfieren definitivamente al Instituto Nacional de Patrimonio Cultural...²⁶

También se podrá pedir todo tipo de medida cautelar que se considere necesaria con la finalidad de que la obligación se cumpla.

Así nos atreveremos a establecer un ejemplo en particular Juan (personaje ficticio) socio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, mantenía una cuenta de ahorros de 100.000 dólares de los Estados Unidos de Norte América, esta persona jurídica se vio inmersa en el delito de lavado de activos relacionados al tráfico ilícito de sustancias sujetas a fiscalización, dicha Cooperativa fue sancionada y cerrada, al momento de la liquidación Juan únicamente ha recibido un monto de 40.000 dólares de los Estados Unidos de Norte América, sin recibir razón alguna por sus 60.000 dólares, al verse directamente afectado en su patrimonio, puede formar parte del proceso penal presentando acusación particular como víctima y pedir al juez que se mande a pagar los daños que este ha sufrido de forma integral, en la caso en concreto serán los 60.000 dólares más los intereses legales por todo el tiempo que el dejó de percibir, es decir el daño emergente y el lucro cesante.

Además de esto tenemos las normas consagradas en nuestro Código Civil que permiten a las personas que han sido afectados por un delito, reclamar la reparación del daño que hubieren sufrido.

En definitiva nuestra normativa garantiza la reparación integral de los daños que fueran ocasionados, como un derecho de la víctima y una pena para quien comete la infracción, también trata a la pena como prevención general

²⁶ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



positiva, siendo uno de los requisitos formales de la sentencia la reparación del daño.

Para cometer el delito de lavado de activos se utilizan canales formales de la economía, de forma que estas son las herramientas que ayudan al flujo del dinero por la economía normal, para ello las fuentes que principalmente utilizadas son:

1. El Sistema Financiero a través de bancos o de la economía popular y solidaria, se busca convertir dinero ilícito en dinero limpio es decir lograr la legitimidad de los capitales, el personal de las instituciones financieras, así como sus clientes pueden ser objetos de estas actividades, y ser considerados responsables, por ello el sistema financiero debe adaptar un código de ética y una normativa para la prevención de lavado de activos.

Para evitar este tipo de delitos es importante conocer al cliente con la finalidad de crear un perfil personal y así detectar actividades irregulares de sus clientes, requiriendo toda la información que identifique al cliente.

Así nuestro ordenamiento jurídico ha establecido mecanismos necesarios para el control de las actividades financieras

El Código Orgánico Monetario y Financiero nos dice:

- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, parte de la Función Ejecutiva, es responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.
- La Junta tiene las siguientes funciones:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Regular mediante normas las actividades financieras que ejercen las entidades del sistema financiero nacional y las actividades de las entidades de seguros y valores.
- Establecer, en el marco de sus competencias, cualquier medida que coadyuve a prevenir y desincentivar prácticas fraudulentas, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo.
- Las entidades del sistema financiero nacional tienen la obligación de establecer sistemas de control interno para la prevención de delitos, incluidos el lavado de activos y el financiamiento de delitos como el terrorismo, en todas las operaciones financieras.

La Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos establece ciertos deberes y obligaciones a las instituciones del sistema financiero, de seguros y otros obligados.

2. Sociedades mercantiles que son muy utilizadas por quienes comenten este delito, por lo tanto nuestra norma ha establecido como ente de control a la Superintendencia de Compañías y Valores quienes exigen un cúmulo de requisitos para evitar que el dinero ilícito se mezcle con el dinero proveniente de actividades lícitas, cuando se detecta el delito de lavado de activos en una compañía la Superintendencia De Compañías y Valores tiene la facultad de disponer la disolución de una compañía y ordenar su liquidación en algunos de los casos consagrados en la Ley de Compañías así:

Art. 361. Las compañías se disuelven:

“11. Por inobservancia o violación de la Ley, de sus reglamentos o de los estatutos de la compañía, que atenten



UNIVERSIDAD DE CUENCA

contra su normal funcionamiento o causen graves perjuicios a los intereses de los socios, accionistas o terceros;

12. Por obstaculizar o dificultar la labor de control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías o por incumplimiento de las resoluciones que ella expida;

13. Por cualquier otra causa determinada en la Ley o en el contrato social”.

Así cuando una compañía comete el delito de lavado de activos incumple con la normativa de nuestra sociedad y el Superintendente de Compañías podrá disponer la inmediata disolución y liquidación de esta compañía.

De conformidad con el Art. 9 de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos establece que UAF (Unidad de Análisis Financiero), es el órgano operativo nacional contra el lavado de Activos.

Como vemos el Estado es quien se encarga del control y fiscalización de las entidades del sector público así en el Art. 308 de la Constitución de la República del Ecuador establece que las actividades financieras son un servicio de orden público y se podrán ejercer únicamente previa autorización del Estado, estando este en la obligación de vigilar la actividad financiera dentro de nuestro país por lo tanto en el caso ficticio de Juan podría interponer una acción de reparación de los daños y perjuicios sufridos en contra del Estado puesto que este tiene la obligación de control y fiscalización del Sistema Financiero y ha establecido los mecanismos necesarios para que estos delitos no se comenten y al no haber cumplido con su obligación de control y fiscalización estaría inmerso en responsabilidad civil, hagamos alusión a un caso vinculante con el Ecuador



que es el caso de PUEBLO INDÍGENA KICHWA DE SARAYAKU VS. ECUADOR resuelto por la Corte Interamericana de Derechos, en el cual se obliga al Ecuador a pagar 90.000 dólares por los daños materiales ocasionados en el pueblo y además de eso se manda a pagar una suma de 1'250.000 dólares al declarar las violaciones de los derechos a la propiedad comunal y a la consulta, la Corte tomó en cuenta las serias afectaciones sufridas por el Pueblo en atención a su profunda relación social y espiritual con su territorio, en particular por la destrucción de parte de la selva y ciertos lugares de alto valor simbólico. En este caso al violar los derechos y no haber realizado y utilizado los mecanismos adecuados para la explotación de petróleo se le sanciona civilmente al Ecuador donde claramente podemos observar la responsabilidad civil del Estado.

También podemos referirnos al caso de Furlan vs Argentina emitido por la Corte Interamericana de Derechos en el que claramente se puede definir la responsabilidad civil del Estado y hasta donde llega la responsabilidad del mismo, si bien es cierto en esta resolución no se refiere a un delito sino más bien a un accidente sufrido en un terreno baldío perteneciente al Estado Argentino, se establece que al este tener la obligación de mantener el bien inmueble en adecuadas condiciones no lo hizo y por lo tanto responde civilmente por los daños ocasionados a la familia Furlan, es claro el ejemplo de la responsabilidad del Estado muchos más aún en estas circunstancias el Estado tiene la responsabilidad de controlar y vigilar el Sistema Financiero por lo tanto al omitir una de sus obligaciones se ve inmerso en la obligación de restituir los daños ocasionados, por lo tanto el juez deberá determinar la existencia del daño y que este daño sea imputable al Estado, y definir el monto del daño que variará según sea el caso.



CAPÍTULO III

REGULACIÓN EN EL ECUADOR DEL LAVADO DE ACTIVOS PROVENIENTES DEL NARCOTRÁFICO

3.1 LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS

El delito de lavado de activos, se encontraba regulado en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, sin embargo con la promulgación de nuestro Código Orgánico Integral Penal, esta norma ha sido derogada por lo tanto la Ley para Reprimir el Lavado de Activos no consagra el delito de lavado de activos como tal pero establece ciertas obligaciones y sanciones con la finalidad de prevenir y reprimir este delito así es necesario analizar el delito de lavado de activos que se encuentra consagrado en el Art. 317 del Código Orgánico Integral Penal.

Verbo rector: Es aquel que determina que conducta será sancionada así en el delito de lavado de activos tenemos:

Art.317.- Lavado de activos la persona que en forma directa o indirecta:

1. **Tenga, adquiera, transfiera, posea, administre, utilice, mantenga, resguarde, entregue, transporte, convierta o se beneficie** de cualquier manera, de activos de origen ilícito;
2. **Oculte, disimule o impida**, la determinación real de la naturaleza, origen, procedencia o vinculación de activos de origen ilícito;



3. **Preste** su nombre o el de la sociedad o empresa, de la que sea socio o accionista, para la comisión de los delitos tipificados en esta Ley;
4. **Organice, gestione, asesore, participe o financie** la comisión de delitos tipificados en esta Ley;
5. **Realice**, por sí mismo o por medio de terceros, operaciones y transacciones financieras o económicas, con el objetivo de dar apariencia de licitud a actividades de lavado de activos; y,
6. **Ingrese o egrese** dinero de procedencia ilícita por los pasos y puentes del país.

Estos delitos son considerados como autónomos de otros cometidos dentro o fuera del país, sin perjuicio de los casos en que tenga lugar la acumulación de acciones o penas. Esto no exime a la Fiscalía de su obligación de investigar el origen ilícito de los activos objeto del delito...²⁷

La persona que ejecute cualquiera de estas actividades será sancionado por el delito de lavado de activos, que es un delito autónomo por lo tanto independiente de otros delitos conexos sin embargo esto no libera al fiscal la obligación de demostrar el origen ilícito de estos dineros, que permitan al juez desestimar el principio de inocencia regulado en nuestro Código Orgánico Integral Penal Art 5.4, puesto que nadie puede ser sentenciado sin

²⁷ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



justa causa, así como es la obligación del juez de fundamentar debidamente la sentencia en base al principio de motivación consagrado en el Art 5.18 del mismo.

Sujeto activo: El sujeto activo de este delito puede ser cualquier persona que actué a sabiendas del origen ilícito de los bienes con la finalidad de darles apariencia de origen lícita por lo tanto para que este delito se configure como tal debe existir dolo.

Pena: En cuanto a la pena esta se ha modificado considerablemente tomando en cuenta las necesidades de nuestro país.

El GAFI en su recomendación 7 aconseja a los países deben adoptar medidas que permitan el decomiso de los bienes lavados, el producto de los mismos, los instrumentos utilizados o que se iban utilizar en la comisión del delito o de bienes equivalentes. Adicionalmente, consagra que deberían implantar sanciones económicas y civiles y explorar en la búsqueda de procedimientos o figuras jurídicas tendientes a lograr la anulación de aquellos contratos efectuados por las partes, cuando éstas sean conocedoras que frente al tipo contractual. Por lo tanto nuestro Código Orgánico Integral Penal ha configurado la sanción de la siguiente manera:

... "El lavado de activos se sanciona con las siguientes penas:

1. Con pena privativa de libertad de uno a tres años cuando el monto de los activos objeto del delito sea inferior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
2. Con pena privativa de libertad de cinco a siete años cuando la comisión del delito no presuponga la asociación para



Delinquir. Con pena privativa de libertad de siete a diez años, en los siguientes casos:

- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito sea igual o superior a cien salarios básicos unificados del trabajador en general.
- b) Si la comisión del delito presuponga la asociación para delinquir, sin servirse de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
- c) Cuando el delito sea cometido utilizando instituciones del sistema financiero o de seguros; instituciones públicas o dignidades; o, en el desempeño de cargos directivos, funciones o empleos en dichos sistemas.

3. Con pena privativa de libertad de diez a trece años, en los siguientes casos:

- a) Cuando el monto de los activos objeto del delito supere los doscientos salarios básicos unificados del trabajador en general.
- b) Cuando la comisión del delito presupone la asociación para delinquir a través de la constitución de sociedades o empresas, o de la utilización de las que se encuentren legalmente constituidas.
- c) Cuando el delito ha sido cometido utilizando instituciones públicas, o dignidades, cargos o empleos públicos. En los casos antes mencionados, el lavado de activos también se sanciona con una multa equivalente al duplo del monto de los activos objeto del delito, comiso de conformidad con lo previsto en este Código, disolución y liquidación de la persona jurídica creada para la comisión del delito, de ser el caso".²⁸

²⁸ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



Código Orgánico Integral Penal se establece **Art. 555 Medidas Cautelares sobre bienes en juicio**, donde se establece que cuando una persona es procesada, el juez dispondrá la prohibición de enajenar y la retención de sus cuentas por la cantidad equivalente a la multa que en el caso de lavado de activos es el duplo del monto lavado, y la reparación integral de la víctima.

También nos encontramos con el comiso penal es una sanción accesoria que consiste en la pérdida de todos los bienes que han sido objeto o producto del delito; cuando exista sentencia condenatoria del delito lavado de activos, si los bienes que han sido objeto o producto no pudieren ser comisado el juez ordenara el comiso de cualquier otro bien del condenado que equivalga al mismo valor; Así lo establece el Código Orgánico Integral Penal:

Artículo 69.- "Penas restrictivas de los derechos de propiedad.-

2. Comiso penal, procede en todos los casos de delitos dolosos y recae sobre los bienes, cuando estos son instrumentos, productos o réditos en la comisión del delito. No habrá comiso en los tipos penales culposos."²⁹

En cuanto a la administración de los bienes tenemos la Ley de Administración de bienes, dispone que sea el CONSEP El Consejo Nacional de control de sustancias estupefacientes y psicotrópicas, mientras dure el proceso, si hubiera auto de sobreseimiento definitivo los bienes se restituirán a su propietario, pero si existiera sentencia condenatoria los bienes serán

²⁹ Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014



transferidos definitivamente a la Institución Encargada de la Administración y Gestión Inmobiliaria del Estado.

Es decir que el delito como tal está regulando en nuestro Código Orgánico Integral Penal, pero la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento regula ciertas contravenciones con la finalidad de combatir el delito lavado de activos ante esto nuestra ley vigente impone ciertas obligaciones a las instituciones que pertenecen al sistema financiero entre estas:

1. Requerir y registrar la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, de todos sus clientes ya sean estos permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas es necesario la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionista, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representante legal, domicilio, y los documentos que permitan establecer su actividad económica. Esta información deberá ser actualizada durante la relación contractual y deberá permanecer registrados por 10 años posteriores a la última transacción.
2. Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa, sin poder abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo.
3. Registrar las operaciones o transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a 10 mil dólares o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones múltiples que en conjunto sean iguales o superiores a diez mil dólares a favor de una misma persona en un periodo de 30 días.
4. Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional a la UAF las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas en el término de dos días.



5. Reportar a la UAF dentro de los 15 días posteriores al cierre de su ejercicio mensual, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares.

Y en el caso de incumplir con estas disposiciones serán sancionadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros con multa de cinco mil a veinte mil dólares. Y la sanción no exime del cumplimiento de la obligación.

La reincidencia dará lugar a la suspensión temporal del permiso para operar; y, de verificarse nuevamente la comisión de la misma falta dentro de los doce meses subsiguientes a la anterior, será sancionada con la cancelación del certificado de autorización de funcionamiento.

La UAF informará, en el plazo de cinco días, sobre el incumplimiento de la obligación a la Superintendencia de Bancos y Seguros con la finalidad de que ésta sancione de conformidad con la Ley y la normativa pertinente.

Están también obligados a cumplir con estas obligaciones

...“las filiales extranjeras bajo control de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano; las bolsas y casas de valores; las administradoras de fondos y fideicomisos; las cooperativas, fundaciones y organismos no gubernamentales; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la comercialización de vehículos, embarcaciones, naves y aeronaves; las empresas dedicadas al servicio de transferencia nacional o internacional de dinero o valores, transporte nacional e internacional de encomiendas o paquetes postales, correos y correos paralelos, incluyendo sus operadores, agentes y agencias; las agencias de turismo y operadores turísticos; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la inversión e intermediación



inmobiliaria y a la construcción; hipódromos; los montes de piedad y las casas de empeño; los negociadores de joyas, metales y piedras preciosas; los comerciantes de antigüedades y obras de arte; los notarios; y, los registradores de la propiedad y mercantiles”...³⁰

Además de ello a las personas que salgan o ingresen al país con un monto de 10 mil dólares o superior, tienen la obligación de declarar frente a las autoridades aduaneras, quien no cumpliera con esta obligación será sancionado con 30% de los valores ingresados sin declarar o declarados erróneamente.

Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos establece los mecanismos de prevención y cooperación con la finalidad de evitar que el dinero negro ingrese a la economía lícita del país, como ya hemos dicho el lavado de dinero que proviene de actividades como el narcotráfico, produce daños nefastos en la sociedad ya que esencialmente se ejecutan estos delitos con la finalidad de obtener el rédito económico que produce esta actividad y así de esa forma solventar su actividad ilícita. Así nuestra ley tipifica DE LA PREVENCIÓN Y COOPERACIÓN y establece los siguientes mecanismos:

- Las entidades del sector público y privado ejecutarán los programas y las acciones de prevención diseñadas por la UAF, para alcanzar los objetivos de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos.

³⁰ Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento, Registro Oficial 127:17 de octubre 2005, Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito-Ecuador, Actualizada marzo 2015



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- En el sistema educativo nacional se incluirán programas que desarrollen la formación de una cultura individual y una conciencia social orientada a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos. Las autoridades del sistema educativo nacional y las directivas o directivos de todos los establecimientos de educación deberán participar activamente en las mencionadas campañas de prevención.
- Los bancos, seguros y demás sujetos obligados a informar observarán las instrucciones que la UAF emita para fines de prevención.
- Los medios de comunicación social contribuirán a las campañas de prevención, en la forma que determine la Secretaría de Comunicación de la Presidencia de la República, a pedido de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).
- La autoridad competente atenderá pedidos de tribunales o autoridades similares de otros Estados, para la prestación de asistencia recíproca en relación con investigaciones o procedimientos de carácter administrativo, civil o penal, que tengan relación con el lavado de activos y el financiamiento de delitos. La Unidad de Análisis Financiero sobre la base del principio de reciprocidad, cooperará con sus similares de los demás Estados en el intercambio de información en materia de lavado de activos y financiamiento de delitos.
- Quienes organicen y ofrezcan al público cursos de capacitación en materia de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento de delitos, sin la correspondiente autorización de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), o que utilicen en forma inapropiada el logotipo de esta Unidad para tal efecto, quedarán prohibidos de promover, auspiciar u organizar nuevos cursos sobre



esta materia, sin perjuicio de las acciones administrativas, civiles y penales a que hubiere lugar.

Estos son varios de los mecanismos que utiliza nuestro Estado con la finalidad de evitar y erradicar este delito que trae consigo consecuencias nefastas en la sociedad.

3.2 CODIFICACIÓN DE LA LEY DE SUSTANCIAS ESTUPEFACIENTES Y PSICOTRÓPICOS

Codificación de la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicos tiene como objetivo “combatir y erradicar la producción oferta uso indebido y tráfico ilícito”³¹ de las sustancias sujetas a fiscalización, así pues modificando La Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicos que hacía alusión a la conversión o transferencia de bienes que provengan del tráfico ilícito de las sustancias sujetas a fiscalización. La principal conducta de lavado de activos que provenían del narcotráfico, se encontraba regulada en la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicos, así tipificaba conversión o transferencia de bienes, Enriquecimiento ilícito, Represión a testafierros, Intimidación o extorsión, la cual fue sustituida por nuestro Código Orgánico Integral Penal que regula de forma independiente a cada delito siendo así este sanciona el delito de lavado de activos, el Enriquecimiento Privado no justificado, de forma independiente, y si una persona comete varios delitos autónomos e independientes será juzgado por estos acumulando la pena a un máximo del doble de la penas más grave sin que exceda de los 40 años.

³¹ Codificación de la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, Registro oficial 490 27 diciembre 2004, Quito-Ecuador , actualizada en febrero del 2005, Art 1



En definitiva esta Codificación a la Ley de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicos nada establece en cuanto a los bienes producto del comercio de las sustancias sujetas a fiscalización, únicamente se centra en combatir y erradicar el tráfico ilícito de sustancias sujetas a fiscalización.

Sin duda es innegable que una persona que se dedica al narcotráfico se verá inmersa en el lavado de dinero puesto que es la actividad le dará solvencia económica, como hemos dicho este delito provoca daños devastadores en la sociedad, por lo cual el estado ha decidido imponer multas que se invierten en mecanismos de protección a la sociedad, para evitar que estos delitos sean cometidos nuevamente.

3.3 CÓDIGO CIVIL ECUATORIANO

El sujeto que ejecuta una acción catalogado en la ley como un delito, determina la responsabilidad penal y por ello la sujeción del trasgresor a las consecuencias que son indicadas por el ordenamiento jurídico (pena).

Sin embargo además de la pena establecida en la ley pueden surgir otras consecuencias de la comisión de un delito o con ocasión del mismo, como son las consecuencias civiles que derivan del hecho tipificado como delito, haremos alusión en forma breve a la denominada responsabilidad civil *ex delicto*, que además de producir un daño social, puede además ocasionar un daño privado o la lesión de intereses individuales que son susceptibles de ser reparados o indemnizados, lo que hace surgir la responsabilidad civil o la obligación de reparar el daño causado.

De allí que nuestro Código Civil señala en su título XXXIII De los Delitos y Cuasidelitos:



Art 2214: "El que ha cometido un delito o cuasidelito que ha inferido daño a otro, está obligado a la indemnización; sin perjuicio de la pena que le impongan las leyes por el delito o cuasidelito".³²

Que está íntimamente relacionado con nuestro Código Orgánico Integral Penal quien se refiere a la reparación integral del daño de tal manera que se busca regresar al estado natural de las cosas.

Delito: Si el hecho es ilícito y cometido con intención de dañar, que es el antecedente inmediato para que las víctimas merezcan una reparación o indemnización.

Cuando hablamos de la reparación del daño ocasionado puede pedir quien sufrió el daño, el heredero y además de esto cuando se trata de un bien puede también exigir, el que tiene la cosa con obligación de responder de ella; pero sólo en ausencia del dueño. También puede reclamar el que detenta el bien siempre que se justifique que el dueño no puede hacerlo.

Art. 2215. Puede pedir esta indemnización, no sólo el que es dueño o poseedor de la cosa que ha sufrido el daño, o su heredero, sino el usufructuario, el habitador o el usuario (arrendatario), si el daño irroga perjuicio a su derecho de usufructo o de habitación o uso. Aquí no se requiere de permiso del dueño, solo deberá justificarse el daño y así podrá reclamar.³³

³² Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.

³³ Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La norma dice PUEDE porque el que sufre el daño es quien decide si reclamar o no. Además que lo económico puede ser condonado si se desea, siendo de carácter dispositivo exigir la reparación del daño, por el hecho de ser de derecho Civil, lo que no sucede en derecho Penal ya que el estado está obligado a castigar a quien cometió un delito de orden público.

Cuando alguien comete el delito de lavado de activos provenientes del narcotráfico y existiera una persona que se vea afectada en su patrimonio el sujeto activo será responsable civilmente del daño causado, a esto nuestro Código Civil nos dice:

Art. 2216: "Están obligados a la indemnización el que hizo el daño y sus herederos.

El que recibe provecho del dolo ajeno, sin ser cómplice en él, sólo está obligado hasta lo que valga el provecho"³⁴

Por lo tanto diremos que no solo el sujeto activo es responsable de reparar el daño, esta obligación se extiende a sus herederos siempre que estos se hubieran beneficiado con los bienes del actor, y así también responden las personas que hayan obtenido provecho del dolo ajeno.

En lo penal los sucesores no responden porque la pena no es transmisible, pero en lo civil la concepción es diferente, porque deberá responder el que ocasiono el daño e inclusive sus herederos.

³⁴ Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.



En el segundo inciso podemos decir que la persona que percibió beneficio de dicho delito será responsable o responderá únicamente hasta el monto del provecho.

Art. 2217. "Responsabilidad solidaria por el hecho ilícito: Si un delito o cuasidelito ha sido cometido por dos o más personas, cada una de ellas será solidariamente responsable de todo perjuicio procedente del mismo delito o cuasidelito, salvo las excepciones de los Arts. 2223 y 2228."³⁵

Esta norma hace referencia a que se pueda reclamar a todos, ya sea autor, cómplice o encubridor, y esta es la diferencia que hay con penal, porque en penal la sanción es graduada pero en civil todos responden por igual y solidariamente, todo fraude o dolo cometido por dos o más personas produce la acción solidaria del precedente inciso. Responsabilidad solidaria: es responder igual que el obligado principal.

Se garantiza indemnizaciones civiles y también multas, estas indemnizaciones comprenden lucro cesante -que es lo que se ha dejado de ganar o percibir- y el daño emergente - es el daño sufrido- que tiene que pagar el acusado que ha sido sancionado en sentencia.

Para garantizar las indemnizaciones nuestra norma consagra varias medidas cautelares que buscan que el daño ocasionado sea reparado de forma integral como ya se ha mencionado.

³⁵ Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.



Nuestra normativa es muy amplia y sobre todo garantiza la protección de los derechos por lo tanto cuando un derecho ha sido vulnerado este debe ser reparado integralmente es decir que se busca que las cosas regresen a su estado anterior y para ello la ley ha establecido un ordenamiento jurídico que nos da seguridad jurídica y nos garantiza que al momento de sufrir un daño vamos a tener los mecanismos de acción para reparar dicho daño.

CONCLUSIONES:

En nuestro ordenamiento jurídico se han establecido los principios fundamentales (no hacer daño a otros) para la supervivencia del ser humano así el derecho de una persona alcanza hasta donde inicia el derecho de otra y el afectar el derecho de una persona trae consigo consecuencias jurídicas generando un vínculo jurídico que nos respalda a la hora de exigir nuestros derechos.

En el presente trabajo de investigación podemos deducir que el delito de lavado de activos que proviene de la actividad del narcotráfico es actualmente de gran controversia mundial, por los nefastos efectos que este produce afectando no solo al país inclusive este delito produce efectos devastadores a nivel mundial, por lo cual haremos las siguientes conclusiones:

- El delito de lavado de activos se encuentra tipificado y regulado en nuestro Código Orgánico Integral penal de la siguiente manera



CÓDIGO ORGÁNICO INTEGRAL PENAL	
SANCIONES	
1 a 3 años	Cuando el objeto del delito es inferior a 100 salarios básicos unificados del trabajador en general
5 a 7 años	Cuando no existiera asociación para delinquir
7 a 10 años	1. Cuando los activos sean igual o superiores a 100 salarios básicos
	2. Cuando el delito presuponga la asociación para delinquir, ya sea la constitución de sociedades o empresas o la utilización de las legalmente constituidas
	3. Cuando se hayan utilizado las instituciones del sistema financiero, de seguros, instituciones públicas, o en el desempeño de cargos directivos en dichos sistemas
10 a 13 años	1. Cuando los activos superen 200 salarios básicos unificados
	2. Cuando el delito presuponga la asociación para delinquir, ya sea la constitución de sociedades o empresas o la utilización de las legalmente constituidas
	3. cuando en el delito se hayan utilizado instituciones públicas o dignidades, cargos o empleos públicos
MULTA	Duplo del monto de los activos objeto del delito
1 a 3 años	Incriminación falsa por lavado de activos se aplica la pena máxima cuando lo ha cometido un servidor público.
6 meses a	Omisión del control de lavado de activos



1año	
------	--

- En el delito de lavado de activos no existe unanimidad en cuanto a la definición del bien jurídico protegido, por la naturaleza misma del delito, por eso hay quienes sostienen que este es un delito pluri ofensivo, otros quienes defienden que se afecta el orden económico; otros que consideran que se afecta la administración de justicia y la administración pública.
- Nuestro Ordenamiento Jurídico establece todos los mecanismos necesarios para reclamar cuando una persona sufre un perjuicio en sus derechos debido a un delito, esta tiene el derecho de pedir la reparación integral, así lo consagra nuestra Constitución, y Código Orgánico Integral Penal en donde se ha impuesto una sanción privativa de la libertad, una multa, y si en el juicio penal los daños han sido justificados el juez en sentencia deberá mandar a pagar los daños y perjuicios ocasionados. La reparación del daño responderá a la naturaleza del mismo.
- Nuestra ley ha establecido los mecanismos de control en el sistema financiero puesto que es uno de los medios más concurridos para la comisión de este delito, con la finalidad de prevenir y detectar cualquier actividad inusual para reprimir este delito. Siendo de gran importancia el labor de las entidades encargadas del control.
- Cuando hablamos del delito lavado de activos provenientes del narcotráfico este es un delito que afecta a la estabilidad económica



UNIVERSIDAD DE CUENCA

del estado, a la salud pública, y en general al orden social establecido. Por lo tanto el estado ha consagrado los medios de prevención de este delito y sanciona el incumplimiento de estas medidas así la norma establece que la omisión de estas normas preventivas lleva consigo responsabilidad penal, civil y administrativa en los caso que fuere aplicable.

- El Estado se encarga de reparar los daños que haya sufrido la sociedad en general a través de políticas públicas que permitan combatir y erradicar este delito de lavado de activos, para ello el estado a través de la administración de justicia se encargara de juzgar al sujeto activo del delito de lavado de activos imponiéndole una sanción privativa de libertad en un centro de rehabilitación con la finalidad de reinsertar a la sociedad un hombre de bien, y una multa que formara parte del tesoro nacional del Ecuador.
- Cuando de este ilícito resulta una persona afectada en su patrimonio nuestro Ordenamiento Jurídico le da las herramientas necesarias para que este pueda accionar ya sea en el campo civil demostrando que ha sufrido un daño producto del delito de lavado de activos o ya se como parte del proceso penal para que se le reparen todos los daños que esta persona haya sufrido.



BIBLIOGRAFÍA

Libros.

- **ANBAR** "*Diccionario Jurídico de Anbar con legislación Ecuatoriana*", Editorial Fondo de cultura Ecuatoriana. 1997.
- **CABANELLAS DE LAS CUEVAS, Guillermo.** "Diccionario Jurídico Elemental", Editorial Heliasta, Buenos Aires, 2001.
- **CAMARGO Pedro Pablo,** "El Delito de Enriquecimiento Ilícito" Editorial Leyer Ltda., Bogotá, 2000.
- **DURRIEU, Roberto.** "*El Lavado de dinero en Argentina*". Editorial lexis nexis, Buenos Aires (2006).
- **FALCONE Roberto, CAPRARELLI Facundo,** "Tráfico de Estupefacientes y Derecho Penal", Editorial Villela Editor, Buenos Aires, 2002.
- **JOSSERAND Louis,** "Teoría General de las Obligaciones" Editorial Parlamento Ltda. Santiago de Chile, (2008),
- **LOPEZ BENITEZ, B. GAFISUD.** (2010), disponible en https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_es.pdf
- **MAZEAUD, Henry y MAZEAUD León.** "Elementos de la Responsabilidad Civil", Editorial Palermo Ltda., Santiago de Chile. 2012.
- **McDowell, J.** "Las consecuencias del lavado de dinero y el delito financiero, en la lucha contra el lavado de dinero. *perspectivas económicas*" *periódico electrónico del departamento de Estados Unidos*, 2001.
- **SOSA, E. O.** "*EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y SUS SEMEJANZAS CON LOS DELITOS*": disponible en: http://perso.unifr.ch/derechopenal/assets/files/articulos/a_20131208_02.pdf



- **TONDINI, B.** *Centro Argentino de estudios Internacionales, Programa de Derecho Internacional*, (2006), disponible en <http://www.rafaelsanchezarmas.com/BlanqueoCapitalesArgentina.pdf>
- **VACA ANDRADE, R.** Lavado de dinero primera parte, "*Análisis Jurídico*". 2013, disponible en: <http://www.analisisjuridico.com/publicaciones/lavado-de-dinero-primer-parte/>
- **VON TUHR Andreas**, "Tratado de las Obligaciones", Editorial Leyer, Bogotá. 2007.
- **ZAMBRANO Alfonso**, "Lavado de Activos", Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito 2010.
- **Real Academia Española**, Diccionario de la lengua española, 22ª ed. Madrid: España, 2001 disponible en

Páginas web.

- <http://lema.rae.es/drae/?val=enriquecimiento>
- *CONVENCIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA EL TRÁFICO ILÍCITO DE ESTUPEFACIENTES Y SUSTANCIAS PSICOTROPICAS*. Recuperado el 12 de enero de 2015, de https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_es.pdf
- <http://www.eluniverso.com/noticias/2014/10/24/nota/4141386/ecuador-aun-lista-gafi-deficiencias-contrablanqueo>
- <http://queaprendemoshoy.com/la-responsabilidad-civil-extracontractual-o-aquiliana/>
- www.gafisud.com
- COMITE DE BASILEA. (1988). *Las Norma de Basilea*. Recuperado el 20 de enero de 2015, de https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/Aprenda_con_caixabank/aula801_w.pdf

Normativa Jurídica



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Código Orgánico Integral Penal, Registro oficial 180: 10 febrero 2014 ,Quito-Ecuador,2014
- Código Penal del Ecuador, Registro Oficial 555 del 24 de marzo del 2009, Quito-Ecuador, Derogado
- Ley para Reprimir el Lavado de Activos, Registro oficial 127; 18 octubre 2005, Quito Ecuador reformada 2012. Derogada
- Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, Registro Oficial 127:17 de octubre 2005, Editorial Corporación de Estudios y Publicaciones, Quito-Ecuador, Actualizada marzo 2015.
- Codificación De La Ley De Sustancias Estupefacientes Y Psicotrópicas
- Código Civil Ecuatoriano, Registro Oficial 46 Del 24 de Junio del 2005, Quito-Ecuador.
- Constitución de la República del Ecuador, Quito-Ecuador, 2008